第一章 总 论

第一节 会计的基本含义

会计产生于社会生产实践即物质资料的生产中。资源的稀缺性和人类社会发展需求的无限性的矛盾，导致人们都要在事前事后在经济上要作一盘算，即对有关人力、物力的投入和产出所取得的效益进行观察、计量、计算、记录和比较，用尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的劳动成果，以满足生活和生产的需要。由于要对社会生产实践活动进行观察、计量、计算、记录和比较，便产生了会计。所以，会计是因人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。会计作为一门学科是近几百年来的事，但其作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国还是外国，都是源远流长，几乎同人类社会一样古老。

一、会计的产生和发展

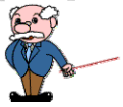
（一）古代会计阶段

由于生产经营活动的需要和生产力的发展，古代会计在中国有以下一些比较突出的标志：早在远古时期（原始社会的早期）就有了会计的萌芽，如“结绳记事”、“绘图记事”、“刻木为记”等，但这只能算作原始的计量、记录行为。到了原始社会的中期和后期，生产力发展到了有剩余产品和物物交换，以及有了商品生产和以某种商品为“一般等价物”进行的交换行为，会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来，成为特殊的专人操作的独立职能或工作。如我国远在公元前两千多年的西周，便产生了奴隶制国家的官厅会计，从那时起，“会计”一词开始使用，在财计组织上，设有“司会”主管会计，为计管之长。

到了封建社会时期，为了适应生产力发展的不同阶段，会计也有了相应的发展。如战国时期鲁国的孔子，“尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”；秦汉时期出现了账簿的概念，如“草流”和“誊清簿”，有“钱谷账”，分设“钱出入簿”和“谷出入簿”；在唐宋时期出现的“四柱”式会计方法（旧管＋新收－开除＝实在）的运用，使我国的会计记账方法（与后来的借贷复式记账法比较，将其称为单式记账法）达到比较科学、系统和完善的地步。

古代会计在欧洲的产生和发展，大致也经历了从无到有、从简单到复杂的一个过程。但与古代会计在中国主要起源和集中于政府的“官厅会

全国Mini-MBA职业经理双证班



精品课程　权威双证　全国招生　请速充电

十五年品牌教育机构　教委批准正规办学单位（教证：0000154160 号）

美华管理人才学校携手中国经济管理大学面向全国举办迷你 MBA 职业经理双证书班，毕业颁发双证书。

招生专业及其颁发证书

认证项目	颁 发 双 证	学 费
全国《职业经理》MBA 高等教育双证书班	高级职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《人力资源总监》MBA 双证书班	高级人力资源总监职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《生产经理》MBA 高等教育双证班	高级生产管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《品质经理》MBA 高等教育双证班	高级品质管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销经理》MBA 高等教育双证班	高级营销经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《物流经理》MBA 高等教育双证班	高级物流管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《项目经理》MBA 高等教育双证班	高级项目管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《市场总监》MBA 高等教育双证书班	高级市场总监职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《酒店经理》MBA 高等教育双证班	高级酒店管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业培训师》MBA 高等教育双证班	企业培训师高级资格认证毕业证书＋2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《财务总监》MBA 高等教育双证班	高级财务总监职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销策划师》MBA 双证书班	高级营销策划师高级资格认证证书＋2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《企业总经理》MBA 高等教育双证班	全国企业总经理高级资格证书＋2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《行政总监》MBA 高等教育双证班	高级行政总监职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《采购经理》MBA 高等教育双证班	高级采购管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《医院管理》MBA 高等教育双证班	高级医院管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《IE 工业工程管理》MBA 双证班	高级 IE 工业工程师职业资格证书＋2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《企业管理咨询师》MBA 双证班	高级企业管理咨询师资格证书＋2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《工厂管理》MBA 高等教育双证班	高级工厂管理职业经理资格证书＋2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元

【授课方式】 全国招生、函授学习、权威双证

我校采用国际通用3结合的先进教育方式授课：远程函授＋视频光盘+网络学院在线辅导（集中面授）

【颁发证书】学员毕业后可以获取权威双证书与全套学员学籍档案

1、毕业后可以获取相应专业钢印《高级职业经理资格证书》；

2、毕业后可以获取2年制的《MBA研究生课程高等教育研修结业证书》；

【证书说明】

1、证书加盖中国经济管理大学钢印和公章（学校官方网站电子注册查询、随证书带整套学籍档案）；

2、毕业获取的证书与面授学员完全一致，无“函授”字样，与面授学员享有同等待遇，证书是学员求职、提干、晋级的有效证明。

【学习期限】 3个月（允许有工作经验学员提前毕业，毕业获取证书后学校仍持续辅导2年）

【收费标准】 全部费用1280元（含教材光盘、认证辅导、注册证书、学籍注册等全部费用）

函授学习为你节省了大量的宝贵的学习时间以及昂贵的MBA导师的面授费用，是经理人首选的学习方式。

【招生对象】

1、对管理知识感兴趣，具有简单电脑操作能力（有2年以上相应工作经验者可以申请提前毕业）。

2、年龄在20－55岁之间的各界管理知识需求者均可报名学习。

【教程特点】

1、完全实战教材，注重企业实战管理方法与中国管理背景完美融合，关注学员实际执行能力的培养；

2、对学员采用1对1顾问式教学指导，确保学员顺利完成学业、胸有成竹的走向领导岗位；

3、互动学习：专家、顾问24小时接受在线教学辅导+每年度集中面授辅导

【考试说明】

1. 卷面考核：毕业试卷是一套完整的情景模拟试卷（与工作相关联的基础问卷）

2. 论文考核：毕业需要提交2000字的论文（学员不需要参加毕业论文答辩但论文中必修体现出5点独特的企业管理心得）

3. 综合心理测评等问卷。

【颁证单位】

中国经济管理大学经中华人民共和国香港特别行政区批准注册成立。目前中国经济管理大学课程涉及国际学位教育、国际职业教育等。学院教学方式灵活多样，注重人才的实际技能的培养，向学员传授先进的管理思想和实际工作技能，学院会永远遵循“科技兴国、严谨办学”的原则不断的向社会提供优秀的管理人才。

【主办单位】

美华管理人才学校是中国最早由教委批准成立的“工商管理MBA实战教育机构”之一，由资深MBA教育培训专家、教育协会常务理事徐传有教授担任学校理事长。迄今为止，已为社会培养各类“能力型”管理人才近10万余人，并为多家企业提供了整合策划和企业内训，连续13年被教委评选为《优秀成人教育学校》《甲级先进办学单位》。办学多年来，美华人独特的教学方法，先进的教学理念赢得了社会各界的高度赞誉和认可。

【咨询电话】13684609885 0451--88342620 **【咨询教师】**王海涛 郑毅

【学校网站】http://www.mhjy.net **【咨询邮箱】** xchy007@163.com

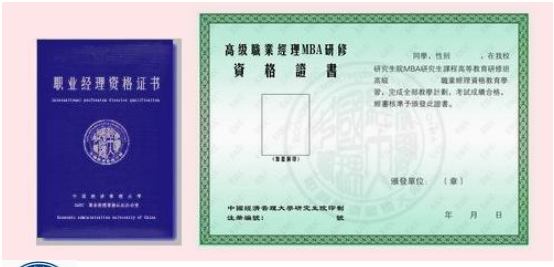
【报名须知】

1、报名登记表格下载后详细填写并发邮件至 xchy007@163.com (入学时不需要提交相片，毕业提交试卷同时邮寄4张2寸相片和一张身份证复印件即可)

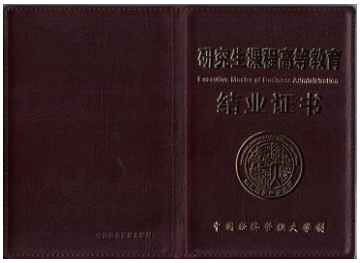
2、交费后请及时电话通知招生办确认，以便于收费当日学校为你办理教材邮寄等入学手续。

【证书样本】(全国招生 函授学习 权威双证 请速充电)

（高级职业经理资格证书样本）



（两年制研究生课程高等教育结业证书样本）



【学费缴纳方式】(请携带本人身份证到银行办理交费手续，部分银行需要查验办理者身份证)

方式一	学校地址	邮寄地址：哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室 邮政编码：150020　　收件人：王海涛
方式二	学校帐号 （企业账户）	学校帐号：184080723702015　账号户名：哈尔滨市道外区美华管理人才学校 开户银行：哈尔滨银行中大支行　支付系统行号：313261018034
方式三	交通银行 （太平洋卡）	帐号：40551220360141505　　户名：王海涛 开户行：交通银行哈尔滨分行信用卡中心
方式四	邮政储蓄 （存折）	帐号：602610301201201234　　户名：王海涛 开户行：哈尔滨道外储蓄中心
方式五	中国工商银行 （存折）	帐号：3500016701101298023　户名：王海涛 开户行：哈尔滨市道外区靖宇支行
方式六	建设银行帐户 （存折）	中国人民建设银行帐户（存折）：　1141449980130106399 用户名：王海涛
方式七	农业银行帐户 （卡号）	农业银行帐户（卡号）：　6228480170232416918 用户名：王海涛 农行卡开户银行：中国农业银行黑龙江分行营业部道外支行景阳支行
方式八	招商银行 （卡号）	招商银行帐户（卡号）：　6225884517313071　　用户名：王海涛 招商银行卡开户银行：招商银行哈尔滨分行马迭尔支行

可以选择任意一种方式缴纳学费，收到学费当天，学校就会用邮政特快的方式为你邮寄教材、考试问卷以及收费票据。

计”不同，古代会计在欧洲主要起源和集中于庄园经济之中的庄园主和所聘任的管家之间的“委托代理”关系。庄园主委托具有管理能力的管家对庄园进行日常管理，他要了解管家对庄园财产是否进行了有效的和忠实的管理；而作为管家，需要将其对庄园进行管理的过程和成效，包括收入、支出、利润等通过“述职报告”向庄园主汇报，借以解除其承担的责任。

（二）近代会计阶段

近代会计，主要是指西方从15世纪50年代产生于意大利的复式簿记开始，到20世纪30年代末出现的第一份代表美国“公认会计原则”的“会计研究公报”为止的这一段历史时期的会计理论与实务。同时期在中国，也出现了以“龙门账”为代表的复式簿记雏形。明朝末年，为了满足商业上核算盈亏的需要，商界有人把“四柱结算法”的账簿格式及登记方法改造为具有复式簿记雏形的“龙门账”。鸦片战争前的清朝，又出现了“三脚账”（又称“跛脚账”）、“四脚账”（又称“天地合”），在规模较大的工场手工业中，已专设“账房”，设置账簿，考核费用、成本和利润。

人物介绍

傅山，明末清初山西帮商人，他参考当时官厅会计的“四柱清册”记账方法，设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”。龙门账的要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。“进”指全部收入；“缴”指全部支出；“存”指资产并包括债权；“该”指负债并包括业主投资。当时的民间商业一般只在年终才办理结算（称年结），年结就是通过“进”与“缴”的差额，同时也通过“存”与“该”的差额，平行计算盈亏。“进”大于“缴”就是盈利，反之则为亏损。它与“存”、“该”的差额相等。即：进－缴＝存－该。傅山将这种双轨计算盈亏，并检查账目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”，“龙门账”因此而得名。其程序如下：

经济凭证→流水账→誊清簿 → 进缴表（进 — 缴）、存该表（存 — 该）→ 合龙门

查阅史料：

傅山多才多艺，精通哲学、医药、书法等。

到了资本主义社会，随着商业和对外贸易的发展，产业主为了获取更大的利润，要求加强对经济的管理，从而使会计得到进一步的发展，如公元15世纪在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地采用的借贷复式簿记。借贷复式簿记产生于15世纪意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯，是有其包括军事和经济的历史渊源的。1076年土耳其人占领了圣地耶路撒冷，骑士们在代表封建领主利益的教会的支持下，开始了多达8次并长达300年的以收复圣地为借口的富有侵略性的“十字军东征”。由于以波斯湾为中心的东方的富有（用骑士们的话来讲：遍地是黄金），“十字军东征”便从一开始的由骑士们进行的军事侵略逐渐变成了后来的由骑士和商人联合进行的经济掠夺，使得意大利的沿海港口城市成为与东方进行贸易

的枢纽并大大推动了海上贸易的发展。商业贸易活动的兴盛使得意大利的沿海港口城市成为当时世界商业贸易发展的中心。由于跨越地中海海上运输的风险和商业贸易额的扩大，资本缺乏的现实遂得以凸显，在单一资本满足不了需要的情况下，以为商人提供大规模资本的由多个单一资本组成的金融资本家便应运而生。对于金融资本家而言，他既要记录其资本从何而来，又要记录其资本到何处去，所以从两方面来记录其资本的来龙去脉的复式簿记就产生了。1494 年，意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)的著作《算术、几何比及比例概要》的出版(其中一个章节阐述了复式簿记的基本原理)，标志着近代会计的产生，是会计发展史上的一个重要里程碑。

随着 19 世纪初产业革命的完成，以及以资本所有权和经营权分离为特点的股份公司的出现，要求在经济活动和财务活动中以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了，1854 年，在英国的苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会，这是会计发展史上的又一个里程碑。

(三) 现代会计阶段

从 20 世纪初到 20 世纪 50 年代，特别是第二次世界大战后，随着科学技术的迅速发展、现代科技成果大量用于生产和竞争的日益激烈，需要集中大量的资本，从而促使企业组织规模日益扩大。1911 年被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的管理专著——《科学管理原理》，掀起了“管理革命”运动，大量的科学管理方法和技术方法引进了会计领域，从而产生了以标准成本和预算控制、配合职能管理与行为科学管理的责任会计，也派生了面向未来与服务经营的决策会计为主要内容的管理会计。1952 年，世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词，由此将会计分为财务会计和管理会计两个体系。大约从 20 世纪 50 年代开始到现在，随着电子计算机在会计数据处理中的应用以及电子技术与通讯技术的结合，企业实现了管理信息系统的综合化和系统化，建立起以电子计算机为特征的全面管理系统。会计信息系统作为管理信息系统的一个子系统，在数据处理、工作效能等方面发生了根本变化，扩大了会计信息的范围，提高了会计信息的精确性和及时性。管理会计和会计的电子数据处理系统，是现代会计的两个重要标志。

总之，会计是人类社会发展到一定阶段的产物。随着经济的发展，大量的股份公司开始出现，形成企业所有权与经营权的分离。在所有权与经营权分离的状况下，企业所有者(投资者)往往不直接参与企业经营管理，而是委托专业的经理人来经营管理企业，所有者只能通过会计信息来了解企业的经营状况，对经营者的责任履行情况进行判断，从而作出相应的决策。因此说：经济越发展，会计越重要。

二、会计的基本职能及特点

职能是指某一事物本身所固有的功能。会计职能是指会计在经济管

人物介绍：

卢卡·巴其阿勒是意大利修道院的一位修道士。

名人名言：

德国诗人歌德(Goethe)曾赞誉复式簿记为“人类智慧的绝妙创造之一”；

经济史学家桑巴特(Sombart)认为“创造复式簿记的精神也就是创造伽利略与牛顿系统的精神”。

理中客观存在的功能。马克思认为会计是对生产"过程的控制和观念的总结",这里的"过程"是指以生产为中心的包括生产、交换、消费和分配各个环节在内的社会再生产过程。我国会计学界通常把"控制"理解为监督,把"观念总结"理解为反映(或核算),因此,对社会再生产过程的核算和监督被认为是会计的两项基本职能。

(一) 会计的核算职能及其特点

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,从数量上反映社会再生产过程中能用货币表现的经济活动,为经济管理提供经济信息的功能。与统计核算和业务核算相比,会计的核算职能具有以下特点:

1. 以货币作为主要计量单位

会计从数量上反映经济活动时,要用到实物、劳动和货币三种量度,但以货币量度为主。因为,实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位,虽然具有直观性并能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但它只能用来总计同一种类的财产物资,不能用来总计不同种类的财产物资,更不能总计各种不同的经济活动;劳动量度是为了核算经济活动中消耗的劳动量(工作时间)而采用的计量单位,虽然有助于确定某一具体工作过程中劳动耗费数量并合理地安排工作时间,但不能对各类人员的劳动进行综合,各种劳动时间的直接相加也不能表明单位的劳动总成果,因为有简单劳动和复杂劳动之区别。而货币量度具有质的同一性和量的可汇总性,能够对各种财产物资和劳动量的价值统一量化。为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性,会计核算应以货币量度为主来综合反映各单位经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需的价值指标。

知识卡片:

0、1、2、3、4、5、6、7、8、9,你知道这些数字是谁发明的吗?公元5世纪前后印度创立了最完善的数字系统,除了采用十进位原则和加法原则,还彻底使用了位置原则和零的符号。印度数字后来传到阿拉伯人那里,阿拉伯人对数字的形状进行了改造并把它传播到整个欧洲,最后风行全球。阿拉伯人功不可没,因此称为阿拉伯数字。

2. 会计对会计交易或事项的核算具有完整性、连续性和系统性

所谓完整性,一方面是指应由会计反映的会计事项,不能遗漏和任意取舍;另一方面是指,要将经济业务引起的资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,既要全面相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统化的会计数据,即加工成有用的会计信息,便于信息使用者有效利用。

3. 会计对会计交易或事项的核算必须以凭证为依据

企业单位发生的任何交易或事项,要想纳入会计核算系统,必须通过合法渠道取得会计凭证,这是保证会计核算资料客观可靠的基础。

(二) 会计的监督职能及其特点

会计的监督职能,是指会计按照一定的目的和标准,利用会计反映所提供的会计信息,对企业单位的经济活动进行检查和督促,使之达到预期目标的功能。其特点如下:

1. 会计监督要依据特定的标准

会计监督所依据的主要标准有:国家的财经法规政策、会计准则制

度、单位内部控制制度、计划和定额等。

2. 会计监督贯穿于企业单位经济活动的全过程

(1) 事前监督，是指依据会计的监督标准，采用预测方法，分析未来发生的经济活动可能达到的预期结果，保证其与计划目标一致；

(2) 事中监督，亦称日常监督，主要采用控制和审核的方法对经济活动过程进行检查和分析，及时发现问题并查明原因，督促有关部门采取措施并加以解决，使其按照预定的目标和要求进行；

(3) 事后监督，是指对已经完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行的考核和评价。

3. 会计对经济活动的监督，包括合法性、合理性和有效性监督

(1) 合法性监督，是指对企业发生的会计事项是否符合国家有关法规制度进行的监督。它是监督的首要任务，其目的是保证经济活动在法律法规允许的范围内进行。

(2) 合理性监督，是指依据客观经济规律及节约和效率等经营管理要求方面进行监督，其目的是发现和揭露企业管理中存在的问题，为提高经营管理水平献计献策。

(3) 有效性监督，一般来讲，合法、合理的经济活动，通常是要产生经济效益的，但在某些特殊情况下，也可能发生合法不合理、合理不合法、合法合理又未必合算的情况。出现这些情况时，要求会计在监督合法、合理的同时，还要进行效益性监督，从局部和全局等多方面考虑其经济效益以决定取舍。

会计的核算职能和监督职能相互依赖、不可分割，如实的核算是实施会计监督的基础，认真履行监督职能则是如实核算的保证。没有核算，会计监督就失去了存在的基础或前提；没有监督，会计核算就失去了保障，会计信息的价值就会降低。

随着社会经济的发展以及大量的科学管理方法和电子技术引入会计领域，会计的职能在不断发生变化，派生出许多新的职能，如，利用各种预测数据，参与制定企业经营决策的“决策”职能；利用作业成本法等责任会计手段，对企业经济活动全过程进行控制的“控制”职能；利用会计核算资料，对经济活动结果进行评价的“评价”职能等。

需要指出的是，参与决策、进行控制和评价在会计实践中被经常用到，由于职能是指某一事物本身所固有的功能，会计是否具有这些职能以及如何发挥这些职能还有待进一步探讨。但“核算”和“监督”作为会计的两个基本职能已成为会计理论工作者和实践工作者的共识。

三、会计的定义

从以上对会计职能及特点的论述可以看出，会计是一种管理活动的观点表述了会计的本质。基于这样的认识，会计可以定义为：会计是以货币作为主要计量单位，采用专门的程序和方法，对社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动进行核算和监督，旨在通过提供会计信息以实现最优经济效益的一种管理活动。

会计是什么

世人常常在琢磨，会计究竟是什么？会计是一本书，企业领导的参考书。当领导需要反映本质的资料时，会计就迅速拿出各种典型事例。会计是一本账，企业发展明白账，当领导需要取舍决策方案时，会计就和盘托出各种参考依据。会计是一支笔，能写各种文章的大手笔，当领导急需会议讲话稿时，会计能如期完成而废寝忘食。会计是一张表，反映企业经济变动情况表，当领导需要了解经济效益时，会计马上呈送收入、开支和节余。会计是计算器，能把企业资产与负债算得清清楚楚，谁以权谋私，谁勤政为民，会计都能够准确地算出。世人常常在琢磨，会计究竟是什么？我说会计就是会计，三百六十行之一，一不出众，二不稀奇，会计是参天大树上一片绿叶，会计是大海中的一颗水滴。红花绿叶扶，水滴石也穿，谁能不服气？

第二节 会计信息及其质量要求

一、会计信息的需求与供给

（一）信息需求与会计目标

1. 信息需求者与需求的信息

世界上的大部分工作都是通过各个组织（由为实现一个或多个目标而一起工作的人们组成的团体）来完成的。在“企业”这个组织的工作过程中，要运用各种资源——劳动力、原材料、各项设备等，为使工作有效，组织中的人需要知道有关资源数量、筹资方式和资源使用所产生的结果等各方面的信息，同时组织外部的各方关系人也需要类似的信息对组织的活动加以判断。一般而言，一个正常从事经营活动的企业，在其经营过程中会形成如下一些需要不同信息的信息需求者。

（1）债权人。债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。企业在正常的经营过程中，出于扩大经营规模或其他各种需要，可能会从外部借入一定数量的资本，从而产生债权人。企业的债权人大体上可以分为三大类：一是为企业提供融资服务的金融机构；二是持有企业所发行债券的一般公众；三是原材料供应商等。借款都是有时间限制的，或者说是“暂时”的融资来源。债权人期望在一定时间里偿还其本金和利息，自然要关心企业是否有偿还债务的能力。首先，银行等债权人在将资本借给企业经营之前，必须要详细了解借款申请人的财务状况、经营能力；其次，在将款项借给申请人之后，出于对自己财产安全关注的考虑，银行等债权人还必须随时了解借款人的经营情况及偿还能力，以便在借款人出现重大财产变化时，能及时采取措施，收回或减少贷款，以减少损失。

(2) 投资人(股东)。投资人是指公司的权益投资人即普通股东。公司对权益投资人并不存在偿还的承诺。普通股东投资于公司的目的是扩大自己的财富。他们的财富,表现为所有者权益的价格——股价和股利。首先,如果企业经营成功,他们不仅能够收到股利,在证券市场上,股票价格也会不断上升;其次,如果企业经营不成功,甚至亏损,他们不仅无法取得股利,其股票也可能会相应贬值;第三,如果企业经营失败而导致破产清算,其股票就有可能变得一文不值,他们的投入资本将很难收回。影响股票价格和股利的因素很多,包括偿债能力、收益能力以及风险等,这都是投资人所关心的。投资人虽然是企业的所有者,但在资本市场比较发达的情况下,投资人众多且分散,只有极少数持股比例较高的投资人会成为公司董事会成员及公司管理层的一员,从而成为内部"知情者"。而大部分股东持股比例很低,无法进入董事会或管理层,无法参与公司的内部运行,只能依赖公开信息披露来了解和评价经营者受托责任的履行情况,进而作出继续持有、出售或购买的决策。

(3) 供应商与销售商。供应商与销售商是指企业劳动对象的供应者和劳动产品的购买者。绝大多数企业的生产经营活动,总是处于"社会再生产过程链条"上的一个中间环节,其前一个环节是材料供应商,后一个环节是产品销售商。对于材料供应商来说,如果材料是赊销的,就是一个变相的债权人,即使材料是现结账,材料供应商也仍然要关心它所供应材料的主要和经常"客户",如果该"客户"因经营不善突然停产或转产、改产等其他原因不再采购它所生产的产品,材料供应商的生产经营活动就有可能瘫痪。对于产品销售商而言,一方面,其供应商的信用政策对其债务必然产生影响;另一方面,其供应商对它的供货若突然中断,就必然会打乱其生产经营活动。所以,供应商与销售商必然要关心其前后环节公司的生产经营活动,并及时作出更换供销商和开拓新市场的决策,从而保证其生产经营活动的正常和有序进行。

(4) 经理人员。经理人员是指被所有者聘用的,对公司资产和负债进行管理的人。由于存在被解雇和公司被收购的威胁,他们不得不从外部使用人(债权人和权益投资人)的角度看待公司。他们管理公司,需要通过会计提供的各种会计信息和其他数据,随时了解公司经营活动发生的变化,并根据这些变化情况调整公司的经营方针,故其必然关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展的能力,以履行其受托责任。

(5) 政府机构。政府机构是指对社会再生产过程进行宏观调控和监管的部门。政府机构了解会计信息是为了履行自己的监督管理职能。包括:税务部门要审查纳税申报数据的合法性;国有企业的管理部门要评价管理国有企业的政策的合理性;证券管理机构要评价上市公司遵守政府法规和市场秩序的情况;会计监管机构(主要是财政部门)要审查企业遵守会计法规和财务报表编制的规范性;社会保障部门要评价职工的收入和就业状况。会计信息需求如图 1-1 所示。

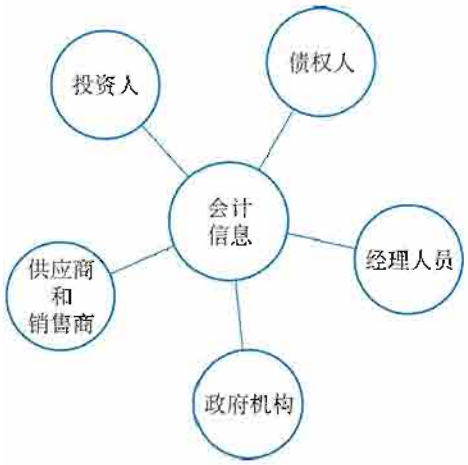


图 1-1 会计信息需求者关系图

重点提示：

我国的会计目标兼具"受托责任观"和"决策有用观"两种观点。

2. 会计目标

一般认为，会计目标是指会计活动应达到的境地或标准，指明了会计实践活动的目的和方向。具体来讲，就是向以上会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量的有关会计信息。受一定时期政治、经济环境的影响，会计目标可以概括为反映管理层受托责任的履行情况的信息和有助于会计信息使用者作出经济决策的信息。

(1) 反映管理层受托责任的履行情况的信息。在企业的所有权和经营权分离的情况下，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有妥善保管并合理、有效地运营这些资产的受托责任。尤其是所有者和债权人，要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况，从而进行相应的决策，包括投资策略、信贷政策、人事管理制度和政策的制定或调整。

(2) 向会计信息使用者提供决策有用的信息。随着市场经济的发展，投资者进行投资决策，需要大量可靠而相关的会计信息。包括：有助于国家宏观调控的信息，有助于外部利害关系人进行投资、信贷或其他决策有用的信息，有助于内部经营管理者加强企业经营管理的信息。

反映一定时期政治、经济环境下的会计目标——"受托责任观"和"决策有用观"分别从不同的角度阐述了会计目标。"受托责任观"主要从受托关系这一角度论述了会计应向委托人报告其受托责任的履行结果，而"决策有用观"则强调会计应向所有信息使用者提供对决策有用的信息。在委托—受托关系比较单一并具体明确的情况下，应强调"受托责任观"，而由于资本市场的发展委托—受托关系比较广泛并不具体明确的情况下，应强调"决策有用观"。根据以上论述和按照我国会计准则的规定，企业会计应当如实提供有关企业财务状况、经营业绩和现金流量等方面的有用信息，以满足有关各方进行决策时对信息的需要。

重点提示：

我国习惯上将企业发生的交易、事项称为经济业务，也称为会计事项。

(二) 如何提供信息

会计是如何提供信息需求者所需要的会计信息呢？概括来说，会计

应通过确认、计量、记录和汇总整理形成各种会计信息，以财务报告的形式向信息使用者提供会计信息。

1. 会计确认

简单地讲，会计确认就是企业发生的交易、事项应划分到哪个会计要素之中以及如何进入会计系统的过程。基于对信息的需求和会计的特点，通过会计来观察和描述企业的经济活动只能是能够用货币反映和衡量的这一部分经济活动。由于经济活动的内容纷繁复杂、包罗万象，如果不加分类，就很难从质上观察和描述其内在的规律，所以就需要对这些能够用货币衡量的经济活动进行分类。对企业发生的交易、事项按照一定的特征所作的分类，叫做会计要素。

2. 会计计量

会计计量，是指将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程，包括计量尺度的选择和计量属性的选择。

计量尺度的选择，是指一个组织（企业）是通过一定的数据来描述会计要素的。会计计量必然涉及计量尺度的选择，包括实物、劳动和货币三种量度，但应以货币量度为主要计量尺度来综合反映经济活动的过程和结果，为经济管理提供所需的价值指标。

会计计量属性的选择，是基于会计事项的复杂性和计量的不同目的，必定要对会计要素金额确定的基础或衡量标准进行选择。计量属性主要包括：历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等五种。

3. 会计记录

会计记录是指运用会计计量将被确认的会计事项进行完整、连续和系统的反映。实际上确认、计量和记录是三位一体的，只有能够被计量的经济活动才能够被确认，而确认和计量的结果或表现形式是记录。

4. 会计报告

会计报告是指将会计加工成的会计信息对外进行输出。通过会计记录加工成有用的会计信息如何被以上所讲的五类信息需求者使用呢？它是通过为满足不同需求之目的而编制的“资产负债表”、“利润表”和“现金流量表”等几张财务报表来完成的。

（二）提供什么样的信息

每个组织由于其目的不同，所需的具体信息也各不相同，但基于对组织的管理和判断，大部分组织所需的信息是基本上类似的。大体上可以分为以下两类：

1. 营运信息

营运信息是组织开展日常活动所必需的，如销售人员要知道哪些产品可用于销售，它们各自的成本、价格是多少。仓库保管人员要知道存货中哪些是用于产品生产的材料、哪些是零配件之类的半成品以及品种、数量等，以便确定何时采购；信用管理人员要了解客户的欠款情况，以便采取适当的行动，如增加对它的供货、减少对它的供货，及时催收货款；组织还需要知道自己欠供应商款项的情况和银行存款的余额，以及何时应予支

知识卡片：

我国企业会计准则将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。具体描述参见第二章的相关内容。

知识卡片：

会计要素是企业交易、事项的具体化及其按照一定的特征所作的分类，它是会计信息体系的一种基本分类，参见第二章的有关内容。

温故知新：

计量尺度的选择，请参看本章第一节有关会计职能的相关内容。

相关链接：

计量属性的选择，将在本章第五节中进行阐述。

恰当比喻：

存量报告就像是一张快照，而流量报告更像一组动画。

知识卡片：

任何领域的报告都可以归结为以下两类之一：针对某个时点的存量报告，如资产负债表；覆盖某一特定时期的流量报告，如利润表和现金流量表。

付以保证自己的信誉。以上这些营运信息构成了以下述及的为外部关系人服务的财务会计信息和为内部管理人员服务的管理会计信息的基础数据。

2. 会计信息

会计信息是提供给内部管理者和外部利害关系人使用的信息，包括：提供符合财务会计信息质量要求的会计信息和提供为进行有效管理所需的管理会计信息。其中，内部管理者利用它作为基础来加工管理会计信息。外部利害关系人包括投资人(包括潜在的投资人)、银行等债权人、政府机构(包括税务部门)、审计机构、供应商等，要利用它对企业的资金流、现金流、盈利能力、偿债能力、发展潜力等作出判断，以便作出投资、再投资、增加供货与中断供货、贷款与收回、信用政策制定等方面的决策。

诚信——会计工作的第一职业道德

日本大企业家小池曾说过：做人做生意都一样，第一要诀就是诚实。诚实就像树木的根，如果没有根，那么树木也就没有生命了。小池自身的成功也证明了这一点。小池出身贫寒，20岁时在一家机器公司当推销员。有一个时期，他推销机器非常顺利，半个月内就同33位顾客做成了生意。之后，他突然发现他现在所卖的这种机器比别家公司生产的同样性能的机器贵一些。他想：如果客户知道了，一定以为我在欺骗他们，会对自己的信用产生怀疑。于是深感不安的小池立即带着合约书和订单，整整花了三天的时间，逐户拜访客户，如实向客户说明情况，并请客户重新考虑选择。这种诚实的做法使每个客户都很受感动。结果，33人中没有一个解除合约，反而成了更加忠实的客户。

书外人语：

如果您在一件小事上欺骗了他，那么他就会对您整个人产生不信任；如果您的一个产品有问题，那么您的全部产品都会受到怀疑。

二、会计信息的质量要求

会计信息的质量要求主要是指为外部关系人服务的财务会计信息，应当满足反映管理层受托责任的履行情况和有助于会计信息使用者作出经济决策之需要。

(一) 可靠性

会计信息质量的可靠性，是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。根据这一标准所产生的会计信息不受提供信息者个人偏见或判断的影响。可靠性隐含着客观性、可信性和可验证性等内容。

(二) 相关性

会计信息质量的相关性，是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

根据以上标准所产生的会计信息对那些要了解企业的人来说是有意义并且有用的。要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，以可靠性为前提，在此基础上要尽量使提供的信息有助于使用者决策或提高决策水平，有助于使用者评价企业过去的决策和证实或修正过去的有关预测，有助于使用者预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

（三）可理解性

会计信息质量的可理解性，是指企业提供的会计信息应当清晰明了，通俗易懂地反映企业的财务状况和经营成果，便于财务会计报告使用者正确理解和有效使用。但是，强调会计信息的可理解性并非要求会计信息完全丧失其专业性，因为，会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，要求或假定会计信息使用者具有一定的专业知识并愿意为此付出努力。

（四）可比性

会计信息质量的可比性，是指应当按照规定的会计处理方法进行会计核算，会计指标应当口径一致，保证会计信息在同一企业的不同时期和不同企业的同一时期可以相互进行比较和利用。根据这一标准所产生的会计信息不受不同企业和时期的影响，使信息使用者对企业的经济活动作出客观的考核和评价。

（五）实质重于形式

会计信息质量的实质重于形式要求，是指在对会计事项进行确认、计量和报告时，应以其"实质"而不应当仅仅按照它们的法律形式进行会计核算。

会计事项的经济实质和法律形式在大多数情况下是一致的，但也可能出现不一致的现象，例如，企业按照销售合同销售商品但又签定了售后回购协议，虽然从法律形式上看是实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签定了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认为销售收入。会计处理时应当优先考虑会计事项的实质，这主要是由于法规制度存在制定过程中的主观性和在实施时间上的滞后性，因此企业的会计核算，如果只是按照会计事项的有关法规进行，而不考虑会计事项的实质意义或现实要求，其结果不仅不会满足会计信息需求者的需要，而且可能会导致会计信息使用者的决策出现错误。

（六）重要性

会计信息质量的重要性，是指与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的重要会计事项应当充分揭示，而非主要会计事项则应当在不影响会计信息质量的前提下予以适当简化或合并反映。

重要性是决定会计事项如何处理和提供的关键，被认为是会计确认的门槛。重要性的判断要依赖职业判断能力，主要是依据其所处环境和实际情况，从会计事项的性质和金额大小两个方面加以判断。同一会计事项在不同企业之间、同一企业的不同会计期间，其重要性的判断也可能不尽相同。

重要提示：

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报影响了信息使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。

（七）谨慎性

会计信息质量的谨慎性，是指企业对不确定会计事项进行确认、计量

和报告时，应持稳妥谨慎的态度，即企业在进行会计核算时，只要费用或损失的发生具有合理的可能性就要确认（预计损失），而只有当收入可以合理确定时才予以确认（不预计收益）。即不得多计资产或收益，不得少计负债或费用。

知识卡片：

对应收账款计提"坏账准备"、对存货项目预计"跌价损失"、对固定资产计提"资产减值准备"、采用"加速折旧法"等都是谨慎性的应用。

经营者要对其负责的主体的经营情况作出有利的报告，一方面是基于推迟所得税缴纳的需要，另一方面是基于经理人市场竞争和给自己留有余地减少风险的需要，经营者大多在收入和费用的确认与报告上采用谨慎的态度。这个概念经常被阐述为一种倾向，即在衡量不确定性时，会计工作者宁愿低估净收益与净资产也不愿高估它们。因此，如果对未来不确定的数量有两种估计结果，并且两者发生的可能性相同，那么，在计量资产或收入时倾向于采纳较小的数据，而在计量负债或费用时则倾向于采纳较大的数据。

知识卡片：

"基于合理怀疑之上的谨慎报告有助于使主会计报告使用者对报告结果的信心，并在长期内更好地为所有利益各方服务"。谨慎性被人们非正式地表述为"不估计利润但估计所有的损失"。

（八）及时性

会计信息质量的及时性，是指企业对于已经发生的会计事项，应当即时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后，以保证会计信息的时效性。根据这一标准所产生的会计信息可使信息使用者避免因时过境迁而出现判断决策失误。

以上会计信息的质量要求中，可靠性、相关性、可理解性和可比性属于会计信息的首要质量要求，是企业财务会计报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性属于会计信息的次级质量要求，是对可靠性、相关性和可理解性、可比性等首要质量要求的补充和完善，其中，实质重于形式、重要性和谨慎性主要是针对某些特殊会计事项进行处理时必须把握的；而及时性则是对会计信息相关性和可靠性的制约因素，企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定信息及时披露的时间。

第三节 会计基本假设和记账基础

一、会计基本假设

会计基本假设，是指为保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、时间、基本程序和方法所作的限定，是企业会计确认、计量、记录和报告的前提。之所以称它为假设，是因为会计处于不断变化的社会经济环境之中，不确定的因素大量存在，因此需要在会计实践中就某些未确认的事物，按照正常的情况或发展趋势，作出合乎事理的判断并规定相应的前提条件，它不是毫无根据的猜想，而是结合会计所处的社会经济环境，根据已被证实的理论进行逻辑推理的结果。为使会计工作正常进行，一般应有以下四个基本假设。

（一）会计主体假设

会计上记录交易事项时，一个重要的问题是：这些事项怎样影响主体？怎样影响拥有或控制并经营该主体的人或影响根本与主体不相关

的人？

［例 1－1］ 假定一家服装店的老板从店里的保险柜中取走 300 元供个人使用。

【分析】 这个事项对老板个人来说是可以忽略的；虽然现金已经从商店的“口袋”中取走，装入老板的口袋里，但不论放在哪个口袋里，这些现金都属于老板所有。尽管如此，由于会计主体概念，会计账簿上应表明商店的现金比以前减少了。

在合伙制企业出现以后的会计实践中，对于业主家庭的收支和企业的业务以及业主的一个企业和另外一个企业的业务的会计处理，使人们认识到会计资料的生成不能是漫无边际的，它必须围绕一定的“主体”进行，这便产生了“会计主体”的概念。

考虑这样一对已婚夫妇，他们拥有并亲自经营一家非公司制的零售商店。按照法律规定，商店与店主的财务事务是视为一体、没有区别的。虽然从法律上讲，商店的资源属于店主夫妇所有，但在会计上，商店的资源区别于夫妇两人用于衣食住行的个人费用。会计主体与其所有者之间的划分是必要的，但这也带来了许多问题。例如，如果夫妇俩住在商店里，那么租金、电费和房屋财产税有多少是企业的营业费用，又有多少是家庭的个人费用？类似于这种问题的答案经常很难确定，在一定程度上实为主观判断。所以要准确划分会计主体，为其保存一套会计账簿，有时是很困难的。

提问：

独资企业和合伙企业，具备法人资格吗？是否属于经济实体？是否属于会计主体？

但对公司而言，这种划分就很容易了。公司本身是一个法律主体，独立于公司的所有者，它的账簿记录范围恰好与法律主体的范围相一致。不过，这种情况下也存在一些复杂之处。例如，在法律上相互独立的几个公司由于持股关系而组成一个集团，从会计报告的目的上说，整个集团被视作一个会计主体，这就产生了所谓合并会计报表问题。反之，在一个集团公司之内，也可以为每一个所属公司保存一套独立的会计账簿。还有，一个会计主体可以是一个更大的会计主体的一部分。如一所学校可以有一套会计账簿，一个地区教育行政管理部门可以为其所有的学校设立一套地区级学校会计账簿，而一个省（市）教育行政管理部门可以为其所有的地区级学校设立一套省（市）学校会计账簿。通常，这个等级体系最底层的会计主体保持着详细的会计记录，较高层级的会计报告都是通过汇总较低层级主体的具体数据而编制出来的。

特别理解：

会计主体和法律主体的关系。

由此可见，会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团；可以是基层单位，也可以是上级汇总单位。会计主体的核心特征应是一个：①独立核算的经济实体；②需要单独反映经营成果；③编制独立的会计报表。

综上所述，会计主体假设，是指会计人员为之服务的特定组织或单位。它明确了会计工作的空间范围。

(二) 持续经营假设

一个会计主体(企业)的生产经营过程总是一个再生产过程,所处的社会经济环境总是在不断地变化,也面临着破产清算的可能,但是否会破产清算以及何时破产清算却是一个未知数,为了建立会计反映和监督的正常秩序和方法,除非有足够的证据表明企业面临破产清算,否则,会计上通常假定主体是持续经营,即它将在未来无限期地经营下去。这便产生了会计上的"持续经营"概念。

把这个假设与另外一种可能的情况即主体将要被清算相比,我们就会发现持续经营假设的重要性。按照清算假设,会计要一次性地计量主体所拥有的资源对潜在买主的现值。相反,在持续经营假设下,没有必要一次计量主体对潜在买主的现值,而是假定主体目前可利用的资源在未来的经营中仍可继续使用。

重点提示:

在持续经营条件下,会计主体的资产将按预定的目标去使用,同时其债务也将按发生时承诺的条件去清偿。

例如,牛仔服制造商在任何时刻都有各种各样的在制品。如果企业今天面临清算,这些半成品的价值会很小,会计上不需要计量它们的现有价值。相反,在会计上假定制造过程将持续到产品完工,因而假定即使企业今天被清算,半成品卖出去的数量也是不相关的。反之,如果会计师有充足的理由相信会计主体面临清算,那么它的资源将以清算价值来报告。但这种情况并非经常发生。

综上所述,持续经营假设,是指作为会计主体的企业单位,在可以预见的将来,会计核算应以既定的经营方针和预定的经营目标继续经营下去,不会面临破产清算。它界定了会计工作的时间范围。

(三) 会计期间假设

一个组织或一个主体的整个寿命周期内的净收益比较容易计量,只需要计算货币流入与货币流出之间的差额即可。

[例 1-2] 王海明和张静梅是一对夫妇,他们开办了一家儿童夏令营,所需要的设施与设备都是租来的。在开营前,他们投资 24 000 元用于购买食品、交租金以及支付其他成本等。夏令营共收到 122 390 元的参加费。暑期结束的时候,各项事务都清理完毕,王海明夫妇不仅收回了他们的初始投资 24 000 元,而且还赢利了 15 230 元。

【分析】 这 15 230 元是经营夏令营活动的净收益,它是收到的参加费 122 390 元减去费用 107 160(食品 42 750+工资 46 930+租金 12 000+交通费等 5 480)元之后的差额。

像本例中王海明和张静梅夫妇的儿童夏令营那种寿命周期只有几个月的企业相当少有。大多数企业都会持续经营许多年。实际上,根据持续经营的概念,通常假设企业的寿命是无限长的。从理论上讲,只有等到企业结束营业时才知道企业赚了多少利润。虽然没有永久存在下去的企业,但由于会计主体的经济活动何时停止是一个不确定因素,一方面在事实上是无法预估企业的寿命,另一方面也为关心会计主体财务信息的人所不容。即企业管理层以及与企业有利害关系的集团和个人不愿意也不可能等到企业结束营业时才知道企业赚了多少利润,他们需要每隔一定

时期就了解一下企业的经营状况，以便采取相应的决策。这种需求导致了会计期间概念的产生。

会计期间通常为一年，故又称为会计年度。会计年度可以是日历年度，例如，我国会计法就规定会计年度采用日历年度；也可以是任何一个等长自然营业年度（根据会计主体经营活动的淡旺季来确定），例如，有些国家的百货商场就选择在1月31日结束会计年度。由于企业管理者需要得到比一年一次更经常的信息，一个会计年度还可以划分为会计季度和会计月度。

为什么？

1月31日结束会计年度，是因为此时经过了圣诞节日期间的抢购热潮和各种各样的折让、清仓销售之后，存货量达到最低水平，信用卡销售的款项也差不多都收了回来。

由于会计期间的划分，便产生了本期与非本期的区别，在会计实践中，就需要对许多跨越两个或两个以上会计期间（通常的会计年度）的经济业务，采用恰当的方法确认和计量，从而产生了权责发生制和收付实现制，并要求进行收入和费用的配比，正确划分资本性支出和收益性支出。

综上所述，会计期间假设就是对一个主体连续不断的经营活动过程，规定在一个较短的、等间距的会计期间，分期结算账目并对其经营成果进行考核和报告。

（四）货币计量假设

为克服实物量度的差异性和劳动量度的复杂性，对会计主体（企业）的经营活动及其成果进行会计确认、计量、记录和报告时，必须采用具有综合性的货币量度。货币计量的好处在于货币能够提供一个共同的计量基础，据此，一个会计主体的同类事件就可以用数字表示出来并且可以相加减。

［例1-3］ 一个企业拥有现金30 000元、原材料6 000千克、大卡车6辆、机器设备50台、办公大楼面积5 000平方米等。

【分析】 以上所列项目都是企业的资产，但这些数据无法直接相加，以得到有关企业资产的一个有意义的总数。如果把这些资产项目都用货币来计量：现金30 000元、原材料90 000元、大卡车360 000元、办公大楼850 000元，就有可能对它们进行加总了，即企业的资产总计为1 330 000元。

由于受社会生产力的发展、劳动生产率的提高和市场供求关系的变化等因素的影响，货币这一特殊商品的价值不可避免地会发生贬值或增值等现象，从而对企业的经营活动及其成果所进行的确认、计量、记录和报告产生影响。如果币值每发生一次变动，就对会计记录做出相应的调整，在实践中难以做到且没有必要，为了保证会计核算的稳定性，减少会计工作量，有必要假定“币值不变”。这便产生了货币计量假设。

重点提示：

非货币计量信息，有时对企业经营状况的了解和发展前景的预测却是关键性的。你知道为什么吗？

货币计量概念虽有其好处，但也严重限制了会计报告的范围。会计无法报告总裁的健康状况、销售与生产部门经理的不睦，或者竞争对手新产品的投放市场等信息。所以，会计不能完整描述一个组织所发生的情况，换言之，会计不能描绘出有关组织状况的全景。因此，会计报告的读者不应该期望能从中找到有关组织的全部事实，或者是某个重要的事实的踪迹。

货币计量假设包含以下三层意思：

其一，必须以货币量度对会计主体的经营活动及成果进行综合反映；

其二，运用货币作为计量单位时，必须假定货币本身的价值不变，即使发生波动，但波动不大或前后期的波动能够相互抵消时，依然认为币值是稳定的；

请您思考：

如果发生恶性通货膨胀或通货紧缩时，货币的贬值或增值幅度较大时，货币计量假设对会计信息的质量有什么影响？将如何进行会计处理？

其三，当会计主体存在用两种以上的货币单位计量时，必须确定以某一种货币作为记账本位币，以便于会计报表的阅读和汇总。我国的《企业会计准则》规定记账本位币为人民币，对业务收支以外币为主的对外经济合作企业（包括在境外设立的中国企业），允许某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表必须以报告日的外汇牌价折算为人民币。

综上所述，货币计量假设，是指在会计核算中，必须假定以价值不变的货币作为主要计量单位来确认、计量、记录和报告会计主体的经营活动及其成果。它明确了会计核算的计量尺度和计量条件。

二、会计记账基础

所谓会计记账基础，是指会计主体在进行会计业务处理时对有关会计要素的确认所采用的原则。上述会计期间的划分便产生了本期与非本期的区别，在会计实务中，有很多会计事项发生的会计期间与相关货币收支的会计期间并不完全一致，有些货币收支与以前会计期间有相关，而有些货币收支与以后的会计期间相关。如 12 月 31 日销售的商品符合收入确认的条件，但款项将于下年 1 月份收回。那么该项收入是作为本年的收入确认，还是作为下年的收入确认呢？该项收入的确认有两种方法：一种方法是作为本年的收入确认，其理由是该项经营活动是本年完成的；另一种方法是作为下年的收入确认，其理由是款项在下年收回。如何合理地确定各会计期间的损益，这便产生了会计上确认收入和费用的两种记账基础："应计制"和"现金制"。

重点提示：

应计制与现金制概念是与"会计期间"概念相关的两个概念。

（一）"应计制"基础

应计制亦称"权责发生制"或"应收应付制"，是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准。即凡属于本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收、支，都应确认为本期的收入和费用；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已经在当期收、支，也不应确认为本期的收入和费用。

知识卡片：

应计制是指把当期收益作为本期确认的收入与和这些收入相配比的费用的多来进行计量。

理解权责发生制应重点把握以下两个概念：

（1）实现概念。是指由于销售商品或提供服务而引起的现金或现金索取权（如应收账款）的流入。

（2）配比概念。是当某一给定事件既影响收入又影响费用时，这两方面的影响应该在同一会计期间加以确认。如商品销售包括两个方面：一是收入方面，反映了留存收益的增加额等于收入实现额；二是费用方面，反映了留存收益因商品（资产）离开企业而减少。为了准确衡量会计期间内销售对留存收益的净影响，收入与费用这两个方面必须要在同一会计

期间内同时确认。

(二)"现金制"基础

与"应计制"相对应的另一种计量收益的方法是"现金制",亦称"收付实现制"或"现收现付制"。以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据,当收到现金时就确认为收入,同样地,当支付现金时确认为成本或费用。因此,现金制会计既没有实现概念,也没有配比概念。

"现金制"基础在一些提供服务、没有多少存货的小型企业中得到广泛应用。比如饭馆、美容美发店等。由于这些组织大多数都不向顾客提供赊账服务,现金制的利润与应计制下的收益没有明显差别。

(三)应计制与现金制的混合

会计实务中的"纯"现金制极其罕见。这是因为纯现金收付基础的核算要求在支付购置成本时,而不是在存货售出时,就把存货的购置作为利润的减项入账。同样,在支付现金而不是在固定资产使用时,就把固定资产的购置成本作为利润的减项入账。显然,这样的纯现金收付基础的核算方法会使利润表与资产负债表的用途受到限制。因此,通常所说的现金制会计实际上是现金制(对销售收入与期间成本)和应计制(对产品成本与固定资产)的混合。有时也称这种混合形式为修改的现金制会计,以区别于纯现金制。

重点提示:

应计制的核心是"实现"和"配比";现金制的核心是"收到"和"付出"。

重点提示:

尽管如此,我国会计准则不允许任何类型的企业采用现金制。

请您思考:

目前,我国行政单位和事业单位,采用的是哪一种记账基础?

第四节 会计要素的计量原则

一、会计要素的计量属性

会计计量,是指将符合确认条件的会计要素登记入账,并列报于财务报表而确定其金额的过程。会计计量属性,是指反映会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、公允价值、重置成本、可变现净值和现值等五种。由于计量属性选择要涉及很多会计事项,尤其是可变现净值、现值和公允价值更是要涉及一些特殊会计事项,不属于本教科书要阐述的主要内容。有关计量属性的选择本教科书只介绍其简单通俗的概念,详细内容将在《中级财务会计》课程中学习。

(一)历史成本

会计主体拥有的经济资源称为资产。它包括非货币性资产与货币性资产。与持续经营假设密切相关的一个基本会计概念是历史成本概念,即资产通常最初以其取得时支付的价格——历史成本来登记入账。对非货币性资产而言,成本概念延伸到资产取得后的会计处理,是资产取得之后的全部会计问题的基础。

1. 历史成本的概念

在会计上,所有的资产在取得时都按成本入账。对非货币性资产而言,资产取得后的价值变动通常不影响它的历史成本。与此相反,我们一般所说的资产"价值"通常是指该资产出售的现行价格。

[例 1-4] 如果一个企业支付 250 000 元购买了一块土地,这项资产

重点提示:

对会计报告不熟悉的人经常犯的一个错误,可能就是把这些报表上所显示的非货币性资产的价值当作是它的公允价值。

将以 250 000 元入账。若一年以后这块土地能以 275 000 元卖出，或者只能卖 220 000 元，那么，无论土地价格是多少，会计账簿上都不反映这种变化。

因此，非货币性资产在会计账簿上所记载的价值并不代表它的公允价值。土地、房屋、机器设备及类似的非货币性资产的报表上的价值与这些资产目前的价值（市价）之间一般情况下不是相等的关系。总之，一项非货币性资产拥有的时间越长，它在会计记录上的价值就越可能偏离当前的公允价值。

重点提示：为强调非货币性资产在会计上的成本含义与通常意义上的价值之间的区别，我们用"账面价值"一词来代表会计账簿中列示的历史成本额。

2. 历史成本概念的合理性评价

非货币性资产的成本概念为下面这个问题提供了一个很好的例证，即把本章第三节中有关会计信息质量讨论过的可靠性、相关性和可理解性三个基本标准用于判断某条会计原则的可接受性。如果唯一的标准是相关性，那么把历史成本概念运用到非货币性资产取得后的会计处理中去将是站不住脚的。显然，投资者和其他的财务报表使用者更关心企业及其个别资产今天的实际价值是多少，而不太关心资产最初的成本是多少。

（二）公允价值

1. 货币性资产

货币性资产，主要是指交易性金融资产和可供出售金融资产。货币性资产最初以成本入账，并且大多数的货币性资产在以后各期按其公允价值登记余额。这种做法引出了一个重要的会计问题：货币性资产公允价值的未实现变动应在会计上如何处理？每一个会计期末货币性资产的账面价值都要发生变化以反映它的现行公允价值，如何进行调整？根据资产的性质，要采用哪种会计处理方法？

2. 公允价值的合理性评价

公允价值用于货币性资产取得后的会计处理过程，满足用于判断会计准则可接受性的四个基本标准：可靠性、相关性、可理解性与可比性。显然，货币性资产的公允价值对会计报告的使用者是相关的，同时，许多非货币性资产的公允价值也能够随时客观地决定，并且花费的成本也很低。但是，谁又知道企业今天的价值是多少呢？现行价值的任何一个评估值都只是一种估计，人们很难就这个评估值取得一致意见。

重点提示：发达的资本市场为其计量提供了方便和依据。

［例 1-5］ 在同一天，一些人认为某个公司的股票价格被高估了，于是他们卖出股票；另一些人则认为该公司的股票价格被低估了，于是他们买入股票。由于会计报告是公司管理层编制的，如果这些报告中也包含了管理层对公司实际价值（包括"商誉"）的估计值，那么它就是管理层的估计，很可能存有管理层的偏见。

（三）重置成本

重置成本，是指当前市场条件，企业重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物。简单地讲就是现在重新购置同样资产或重新制造同样产品所需的全部成本。

重置成本是一种现行成本，它和原始成本在资产取得当时是一致的。

之后，由于物价的变动，同一资产或其等价物就可能需要用较多的或较少的交换价格才能获得。因此，重置成本表示当时取得同一资产或其等价物需要的交换价格。这种交换价格应该是从企业资产或劳务市场获得的成本价格，而不是在企业正常经营过程中出售其资产或劳务的市场中的销售价格。在会计实务中，重置成本多用于盘盈固定资产的计量。本教科书将在第九章中予以介绍。

（四）可变现净值

可变现净值，是指在日常活动中，以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。可变现净值通常用于存货资产减值情况下的后续计量。

（五）现值

现值是现在和将来（或过去）的一笔支付或支付流在今天的价值。现值计量是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值的一种计量属性。现值计量通常用于非流动资产可回收金额和以摊余成本计量的金融资产价值确定等。例如，在确定固定资产等有形资产可收回金额时，通常需要计算资产预计未来现金流量的现值；对于持有至到期投资、贷款等以摊余成本计量的金融资产，通常需要使用实际利率法将这些资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现，再通过相应的调整确定其摊余成本。

二、会计计量属性选择的原则

我国企业基本会计准则规定，企业对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本；采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

采用历史成本计量，发生物价变动时，除国家另有规定者外，一律不得调整其账面价值。其理由是：实际成本是市场上通过正常交易所确定的价格，具有客观性；实际成本有发票、合同、账单等依据，具有可验证性；实际成本的数据容易取得，具有可操作性。

第五节 会计核算方法

一、会计是一种国际通用的“商业语言”

语言是一种交流的工具。会计作为一种国际通用的“商业语言”（也称为“会计语言”），是指会计工作要把企业众多的经营信息和杂乱的会计数据归纳整理，加工编制成有用的财务信息，以提供给内部管理者和外部利害关系人对企业经营情况进行了解判断的工具。对于初学会计的人来讲，学习会计就像学习一门新语言一样，经常会遇到一些字词，它们在会

知识卡片：

会计并不等同于一门新的外国语，学习会计更像一个美国人在学习英国英语。比如，同样是小麦，美国人称为 wheat，英国人称为 corn；而英国人把美国人称做 corn 的东西叫做 maize。

计中的含义不同于其在日常生活的非会计语言中的用法，一些词在会计语境中的含义与日常生活中的意义可能存在着相当大的差别。如会计师经常使用"净值"的概念来描述会计报告中出现的某个数据。根据常识"净值"这个词是指某物品值多少钱，但在会计中这种解释是不正确的，如果会计报表的使用者不懂得会计师谈到"净值"时所指的含义，就会产生误解。

相关链接：

"净值"的正确含义，本质上多少带有一些技术性的处理，我们将在第二章中给出。

对于什么是会计，社会各界包括企业家们的理解是不一样的，甚至职业会计人也有不同的理解。例如，有人说会计是管理的工具，也有人说会计是一种管理活动，还有人说会计是一个信息系统，会计的工作就是收集信息、加工信息、储存信息，并对外披露信息。但从企业管理的角度来说，会计是企业的语言，这种语言是企业内部交流的工具。企业领导要借助会计语言来研究企业的管理。用会计语言表述，企业用了多少资产，欠了多少债务，扣有多少权益，有多少收入，用去多少费用，获得多少利润等等。会计语言是企业通用的语言，在企业内部各部门之间是通用的，在一个国家里也是通用的，甚至是国际通用的语言。当企业和另外一家企业打交道时，要借助于会计语言；当企业和银行打交道时，也要使用会计语言；当企业和政府打交道时，同样要使用会计语言。如果把会计当成一种语言来看待，这种语言到底要描述什么呢？会计语言所描述的内容，就是用货币表现出来的经济活动。会计描述经济活动时需要借助一种载体，会计语言中所使用的载体就是我们以后要接触、学习的会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算方法。

二、会计核算方法及其联系

综上所述，会计作为一种"商业语言"更多的是指财务会计。按照技术方法的复杂程度和循序渐进的教学规律，在会计教学中财务会计一般分为基础会计学、中级财务会计和高级财务会计三部分。其中基础会计学主要用来阐述会计确认、计量、记录和报告的基本原理——会计核算方法，也是本书要阐述的主要内容。

会计核算方法是对会计主体（企业）的交易、事项，按照会计确认、计量、记录和报告的标准，进行组织加工并表述财务会计信息的一系列手段。它主要包括：①设置会计科目和账户；②复式记账；③填制和审核会计凭证；④登记会计账簿；⑤成本计算；⑥财产清查；⑦编制会计报表。

楼楼帅会：

会计究竟是什么？会计的目的是什么？您不必着急！当您学习完本课程后，您就明白了。

以上这些会计核算方法反映了会计核算过程，当会计主体（企业）的经济业务发生后，首先，要填制或取得并审核原始凭证，按照设置的会计科目和账户，运用复式记账法，编制记账凭证；其次，要根据会计凭证登记会计账簿，然后根据会计账簿资料和有关资料，对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算，并依据财产清查的方法对账簿的记录加以核实；最后，在账实相符的基础上，根据会计账簿资料编制会计报表。

在会计核算过程中，填制和审核会计凭证是开始环节，登记会计账簿是中间环节，编制会计报表是终结环节。在一个会计期间，会计主体（企业）所发生的经济业务，都要通过这三个环节将大量的经济业务转换为系

统的会计信息。这个转换过程，即从填制和审核会计凭证开始，经过登记会计账簿，直到编制出会计报表周而复始的变化过程，一般称之为会计循环。在这个循环过程中，以三个环节为联结点，联结其他的核算方法，从而构成了一个完整的会计核算方法体系。会计核算方法之间的关系如图1－2所示。

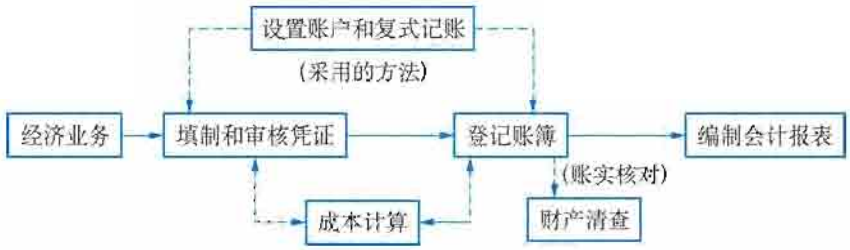


图1－2 会计核算方法关系示意

不要着急：

看到此处，读者可能对会计核算方法之间的联系有点“一头雾水”的感觉，但当您学习完从第二章开始介绍的会计核算方法的具体内容之后，再来阅读会计核算方法之间的联系，你就会明白了。